

〈간이투자설명서〉

(작성기준일 : 2017.5.4)

동부바이오헬스케어30증권투자신탁 제1호 [채권혼합] (펀드코드: 19425)

| 투자위험등급 4등급 [보통 위험] | | | | | | 이 간이투자설명서는 ‘ 동부바이오헬스케어30증권투자신탁 제1호 [채권혼합] ’의 투자설명서의 내용중 중요사항을 발췌 요약한 정보를 담고 있습니다. 따라서 동 집합투자증권을 매입하기 전 투자설명서를 읽어보시기 바랍니다. |
|-----------------------|-------|----------|-------|-------|----------|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | |
| 매우 높은 위험 | 높은 위험 | 다소 높은 위험 | 보통 위험 | 낮은 위험 | 매우 낮은 위험 | 동부자산운용(주)는 이 투자신탁의 실제 수익률 변동성을 감안하여 4등급 으로 분류하였습니다. 이 투자위험 등급은 집합투자업자가 분류한 것으로 판매회사의 분류 등급과는 상이할 수 있습니다. |

1. 집합투자기구의 개요

| | | | | |
|---|--|------------|-------------------|--|
| 투자자 유의사항 | <ul style="list-style-type: none">집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 예금보험공사가 보호하지 않는 실적배당상품으로 투자원금의 손실이 발생할 수 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.금융위원회가 투자설명서의 기재사항이 진실 또는 정확하다는 것을 인정하거나 그 증권의 가치를 보증 또는 승인하지 아니함을 유의하시기 바랍니다.간이투자설명서는 증권신고서 효력발생일까지 기재사항 중 일부가 변경될 수 있으며, 개방형 집합투자증권인 경우 효력발생일 이후에도 변경될 수 있습니다.증권신고서, 투자설명서상 기재된 투자전략에 따른 투자목적 또는 성과목표가 실현된다는 보장은 없으며, 과거의 투자실적이 미래에도 실현된다는 보장은 없습니다. <p>※ 추가적인 투자자 유의사항은 투자설명서 ‘투자결정시 유의사항 안내’ 참조</p> | | | |
| 집합투자기구 특징 | <ul style="list-style-type: none">투자신탁 재산의 90% 범위내에서 국고/통안채 및 운용수익률이 높은 회사채, 은행채를 선별 편입하여 이자소득을 추구투자신탁 재산의 30%이하에서 국내상장주식에 투자하되, 주식투자비중의 60%이상을 바이오헬스케어주식에 투자 | | | |
| 분류 | 투자신탁, 증권(혼합채권형), 개방형, 추가형, 종류형 | | | |
| 집합투자업자 | 동부자산운용 주식회사(02-787-3700) | | | |
| 모집 [판매] 기간 | 추가형으로 계속 모집 가능 | 모집 [매출] 총액 | 투자신탁의 수익증권(1조좌) | |
| 효력발생일 | 2017.5.11 | 종속 기간 | 별도로 정해진 신탁계약기간 없음 | |
| 판매회사 | 집합투자업자(www.dongbuam.com) 또는 한국금융투자협회(www.kofia.or.kr) 홈페이지 참조 | | | |
| 종류(Class) | A | C | C-E | S |
| 가입자격 | 제한 없음 | 제한 없음 | | 온라인 판매시스템으로 가입 |
| 선취판매수수료 | 납입금액의 0.5%이내 | - | - | - |
| 후취판매수수료 | - | - | - | 3년미만 환매시 환매금액의 0.15%이내 |
| 환매수수료 | 90일 미만 이익금의 70% | | | |
| 보수 (연, %) | 0.5 | 1.0 | 0.8 | 0.25 |
| 판매 | 운용 (0.42) 신탁 (0.03) 일반사무관리 (0.0125) | | | |
| 운용 등 | 0.01 | 0.01 | - | 0.01 |
| 기타비용 | 0.9725 | 1.4725 | 1.2625 | 0.7225 |
| 총보수·비용 | | | | |
| ※생략된 종류(Class): C-F, C-W, C-P, C-P2, S-P(생략된 종류와 관련한 세부사항은 투자설명서 참조) | | | | |
| ※ 기타비용은 증권의 예탁 및 결제비용 등 이 투자신탁에서 경상적, 반복적으로 지출되는 비용으로서 직전 회계연도의 기타비용 비율을 사용 (작성기준일 현재 설정되지 아니한 종류 수익증권의 비용은 기재하지 않았습니다) | | | | |
| ※ 보수 지급시기: 매3개월 | | | | |
| ※ 수익자는 증권거래비용, 기타 관리비용 등 총보수·비용 이외에 추가비용을 부담할 수 있습니다 | | | | |
| 매입 방법 | 17시 이전 : 2영업일 기준가 매입 17시 경과후 : 3영업일 기준가 매입 | | 환매 방법 | 17시 이전 : 3영업일 기준가 4영업일 지급 17시 경과 후 : 4영업일 기준가 5영업일 지급 |
| 기준가 | 1. 산정방법: 그 직전일의 대차대조표상에 계상된 투자신탁의 자산총액에서 부채총액을 차감한 금액을 직전일의 수익증권 총좌수로 나누어 산출하며, 1,000좌 단위로 원미만 셋째자리에서 4사5입하여 원미만 둘째자리 까지 계산 2. 공시방법: 판매회사 영업점, 집합투자업자(www.dongbuam.com), 판매회사 · 한국금융 투자협회(www.kofia.or.kr)의 인터넷 홈페이지 | | | |

II. 집합투자기구의 투자정보

[1] 투자전략

1. 투자목적

이 투자신탁은 채권을 법 시행령 제94조 제2항 제4호에서 규정하는 주된 투자대상자산으로 하여 투자신탁 재산의 90% 범위내에서 국고/통안채 및 운용수익률이 높은 회사채, 은행채를 선별 편입하여 이자소득을 추구하되, 투자신탁재산의 30%이내에서 주식에 투자하여 장기 안정적 수익을 추구합니다. 특히 주식투자비중의 60%이상을 바이오헬스케어 관련주식에 투자하여 관련 주식의 가치상승에 따른 자본이득을 추구합니다.

그러나 이 투자신탁의 투자목적이 반드시 달성된다는 보장은 없으며, 집합투자업자·판매회사·신탁업자 등 이 투자신탁과 관련된 어떠한 당사자도 수익자에 대해 투자원금의 보장 또는 투자 목적의 달성을 보장하지 아니합니다.

2. 투자전략

(1) 채권 및 유동성 자산 투자전략

- 투자신탁 재산의 90% 범위내에서 국고/통안채 및 운용수익률이 높은 회사채, 은행채를 선별 편입
- Buy & Holding전략과 적극적인 추가수익 전략을 복합적으로 구사

(2) 주식운용전략

- 투자신탁 재산의 30%이하에서 국내상장주식에 투자하되, 주식투자비중의 60%이상을 바이오헬스케어주식에 투자
- 철저한 리서치를 바탕으로 성장가능성이 높은 종목 발굴투자과 주식편입비 전략을 통해 장기적인 성과 지향

※ 비교지수 : 해당사항 없음

3. 수익구조

이 투자신탁은 채권 및 주식에 투자하므로, 투자대상자산인 채권 및 주식의 가격변동에 연동이 되며 각 자산별 비중의 영향을 받아 이 투자신탁의 성과에 영향을 끼칠 수 있습니다.

4. 운용전문인력

(1) 채권운용부문

| 책임운용전문인력 | 부책임운용전문인력 | 현재 운용중인 다른 집합투자기구의 수/규모(팀운용) |
|----------|-----------|------------------------------|
| 김세운 | 박중호 | 13개 /39,680억 |

*운용전문인력에 관한 사항은 금융투자협회 홈페이지(www.kofia.or.kr)에서 확인 가능

(2) 주식운용부문

| 책임운용전문인력 | 부책임운용전문인력 | 현재 운용중인 다른 집합투자기구의 수/규모(팀운용) |
|----------|-----------|------------------------------|
| 한용남 | 방태석 | 69개 / 4,718억 |

*운용전문인력에 관한 사항은 금융투자협회 홈페이지(www.kofia.or.kr)에서 확인 가능

5.투자실적 추이(연도별 수익률);해당되는 각 1년간의 단순 누적수익률.투자기간동안 해당펀드 수익률의 변동성을 나타냄

| 종류 | 최초설정일 | 최근 1년차 | 최근 2년차 | 최근 3년차 | 최근 4년차 | 최근 5년차 |
|------|------------|---------------------------|---------------------------|---------------------------|---------------------------|---------------------------|
| | | 2016/02/08~ 2017/02/07 | 2015/02/08~ 2016/02/07 | 2014/02/08~ 2015/02/07 | 2013/02/08~ 2014/02/07 | 2012/02/08~ 2013/02/07 |
| 운용펀드 | 2010-02-08 | -5.51 | 14.25 | 8.50 | 3.32 | 3.46 |
| A | 2011-12-29 | -6.43 | 13.18 | 7.47 | 2.33 | 2.44 |
| C | 2010-02-08 | -6.90 | 12.62 | 6.94 | 1.83 | 1.93 |

* 비교지수 : 해당사항 없음

* ClassA(선취판매수수료 부과)및 C의 수익률만 대표로 기재하였고, 다른 종류 수익증권의 수익률은 정식 투자설명서 참고.

[2]주요 투자위험 및 위험관리

1. 주요 투자위험

상품 가입시 반드시 인지해야 할 위험을 중요도 순으로 나열한 것으로서, 아래의 내용이 이 투자신탁에 의한 투자로 인하여 발생할 수 있는 모든 위험을 포함하는 것은 아닙니다.

| | |
|-------------|---|
| 원금손실 위험 | 이 투자신탁은 집합투자기구의 운용실적에 따라 손익이 결정되는 실적배당상품으로 예금자보호법에 따라 예금보험공사가 보호하지 아니하며 원본을 보장하지 않습니다. 따라서 투자원본의 전부 또는 일부에 대한 손실의 위험이 존재하며 투자금액의 손실 내지 감소의 위험은 전적으로 투자자가 부담하며, 집합투자업자나 판매회사 등 어떤 당사자도 투자손실에 대하여 책임을 지지 아니합니다. |
| 이자율 변동 위험 | 일반적으로 채권의 가격은 이자율의 변동에 따라 변동됩니다. 이자율이 하락하면 채권의 가격의 상승에 의한 자본이득이 발행하나, 이자율이 상승하면 채권의 자본손실이 발생합니다. 따라서 채권을 만기까지 보유하지 않고 중도에 매도하는 경우에는 시장 상황에 따라 손실 또는 이득이 발생할 수 있습니다. |
| 시장위험 및 개별위험 | 집합투자재산을 상장주식 등에 투자함으로써 투자증권의 가격변동, 이자율 변동 등 기타 거시경제지표의 변화에 따른 위험에 노출됩니다. 또한, 신탁재산의 가치는 투자대상종목 발행회사의 영업환경, 재무상황 및 신용상태의 악화에 따라 급격히 변동될 수 있습니다. |

주)이 투자신탁의 주요 투자위험을 명시한 것으로 투자위험에 대한 자세한 내용은 투자설명서(제2부, 집합투자기구에 관한 사항의 10. 집합투자기구의 투자위험)를 참조하여 주시기 바랍니다.

2. 투자위험 등급 분류

이 투자신탁은 채권에 90%이하, 주식에 30%이하(주식관련 장내파생상품은 헷지목적으로만 투자함)로 투자합니다. 투자대상기업의 영업환경, 재무상황 및 신용상태의 악화, 부도발생에 따라 가격이 크게 변동될 위험, 이자율이 상승하여 채권가격이 일부 하락할 위험도 있으며 또한 채권에 비해 상대적으로 가격변동이 큰 주식에도 일부 투자합니다. 이 투자신탁은 실제 수익률 변동성을 감안하여 6등급 중 4등급(보통 위험)수준에 해당하는 위험을 지니고 있습니다.

※ 상기의 투자위험등급은 집합투자업자의 분류기준에 의한 등급으로, 판매회사에서 제시하는 위험등급과는 상이할 수 있습니다. 따라서, 이 투자신탁을 가입하시기 전에 해당 판매회사의 투자위험등급을 확인하시기 바랍니다.

3. 위험관리

편입된 주식에 대해서는 종목별 마이너스 수익률 진행 정도에 대해 구간별로 관리합니다.

III. 집합투자기구의 기타 정보

1. 과세

○ 투자자는 투자대상으로부터 발생한 이자, 배당 및 양도차익(해외주식 매매차익 포함)에 대하여 소득세 등(15.4%, 지방소득세 포함)을 부담합니다.

개인의 연간 금융소득(이자 및 배당소득) 합계액이 2천만원을 초과하는 경우, 다른 종합소득과 합산하여 개인소득세율로 종합과세 됩니다.

○ 연금저축계좌 가입자에 대한 과세 : 소득세법 시행령 제40조의2에 따른 연금저축계좌를 통해 동 투자신탁에 가입한 가입자의 경우 동 투자신탁의 수익증권을 환매하는 시점에 별도의 과세를 하지 않으며, 연금저축계좌에서 자금 인출 시 과세

※상기 내용과 관련된 자세한 사항은 투자설명서(제 2 부, 집합투자기구에 관한 사항의 14. 이익배분 및 과세에 관한 사항)를 참조하여 주시기 바랍니다

2. 전환절차 및 방법 : 해당사항 없음

3. 집합투자기구의 요약 재무정보 : 투자설명서 '제3부, 집합투자기구의 재무 및 운용실적 등에 관한 사항' 참조하시기 바랍니다

[집합투자기구 공시 정보 안내]

- 증권신고서: 금융감독원 전자공시시스템(dart.fss.or.kr)
- 투자설명서: 금융감독원 전자공시시스템(dart.fss.or.kr), 한국금융투자협회(kofia.or.kr), 집합투자업자(www.dongbuam.com) 및 판매회사 홈페이지
- 정기보고서(영업보고서, 결산서류): 금융감독원 홈페이지(www.fss.or.kr) 및 한국금융투자협회 전자공시시스템(dis.kofia.or.kr)
- 자산운용보고서: 한국금융투자협회 전자공시시스템(dis.kofia.or.kr) 및 집합투자업자 홈페이지(www.dongbuam.com)
- 수시공시: 한국금융투자협회 전자공시시스템(dis.kofia.or.kr) 및 집합투자업자 홈페이지(www.dongbuam.com)